

شركة البركة للتكافل م.ع.م
Al Barakah Takaful Co.

تأمين تكافلي إسلامي

التأمين وفق أحكام الشريعة الإسلامية

إشارة : أ / 2010/4/828

التاريخ : 2010/4/12

FS-ARAE-1214

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

عمان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

نرفق لكم طية القوائم المالية الموحدة عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2009 . ويرجع السبب في عدم ارسال القوائم المالية قبل 31/ آذار / 2010 الى عدم حصولنا على موافقة هيئة التأمين على القوائم المالية عن السنة المنتهية في 31/ كانون الاول / 2009 و قد تمت الموافقة هيئة التأمين في هذا اليوم حيث تمنع تعليمات هيئة التأمين اي نشر للقوائم المالية الا بعد الحصول على موافقتها .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ...

المدير العام
ماهر عبد الوهاب المجالي

٥٦٢
١٠/١٢

السيرة

مرفق نسخة من كتاب الموافقة من قبل هيئة التأمين.

٤/١٢

Insurance Commission
The Hashemite Kingdom of Jordan



هيئة التأمين
المملكة الأردنية الهاشمية

الرقم: ٢/ البركة/ ٣٠٣١

التاريخ: ٢٠١٠/٤/١١

السادة شركة البركة للتكافل المحترمين

بالإشارة إلى كتابكم رقم (أ/٨١٢/٤/٢٠١٠) تاريخ ٢٠١٠/٤/٨ وكتابكم رقم (أ/٨١٠/٤/٢٠١٠) تاريخ ٢٠١٠/٤/٧، ومرفقهما البيانات المالية الختامية للشركة لعام ٢٠٠٩.

واستناداً لأحكام المادة (٣٨) من قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (٣٣) لسنة ١٩٩٩ وتعديلاته، نعلمكم بعدم ممانعتنا من قيامكم باستكمال الإجراءات اللازمة لعرض البيانات المالية الختامية للشركة لعام ٢٠٠٩ على الهيئة العامة لمساهميها، مؤكداً في الوقت ذاته على ضرورة التقيد التام بأحكام الفقرة (ج) من المادة (٣٨) من نفس القانون.

واقبلوا فائق الاحترام

مervat الحاج محمود

القائم بأعمال مدير مديرية الرقابة الفنية والمالية

نسخة/ مديرية الرقابة الفنية والمالية



صرب: ٩٤٠٨٢٩ عمان ١١١٩٤ الأرن - هاتف: ٨ / ٦٣٢٧ ٥٦٥ (٩٦٢-٦) - فاكس: ٦٣٢٩ ٥٦٥ (٩٦٢-٦)

P.O.Box: 940829 Amman 11194 Jordan - Tel.: (962-6) 565 6327/8 - Fax: (962-6) 565 6329

http://www.irc.gov.jo e-mail: info@irc.gov.jo

البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
31 كانون الأول 2009

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
31 كانون الاول 2009

الصفحة	
2-1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
4-3	قائمة المركز المالي الموحد
5	قائمة الدخل الموحد
6	قائمة الدخل الشامل الموحد
7	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
8	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
11-9	الايرادات والتعويضات لدوائر التأمين - المحفظة القديمة
14-12	الايرادات والتعويضات لدوائر التأمين
5	ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

492 10 02

الى السادة المساهمين في
شركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة:

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2009 وقائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .
تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة التابعة والتي يبلغ مجموع موجوداتها 810,805 دينار اردني ومطلوباتها 773,815 دينار اردني وبلغت حقوق الملكية 36,990 دينار اردني وايراداتها 20,417 دينار اردني ومصاريفها 2,395 دينار اردني ، وقد تم تدقيق القوائم المالية للشركة التابعة من قبل مدقق اخر والذي أصدر تقريراً نظيفاً عليها بتاريخ 6 اذار 2009.

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية الموحدة:

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وكما هو موضح في السياسات المحاسبية في ايضاح رقم (2) ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

مسؤولية المحاسب القانوني:

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نقيّم بمطالبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة .

نعتمد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .

الرأي :

برأينا ان القوائم المالية الموحدة تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2009 وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وكما هو موضح في السياسات المحاسبية في ايضاح رقم (2) .

فقرة تأكيدية:

كما هو مبين في الايضاح رقم 5 فقد تم بيع محفظة الاسهم المدرجة محلياً بتاريخ 15 اذار 2009 بالاقساط مقابل شيكات برسم التحصيل.

تقرير حول المتطلبات القانونية:

- عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان القوائم المالية الموحدة المرفقة والقوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها .
- ورد في تقرير هيئة الرقابة الشرعية تحفظ على بعض معاملات الشركة من حيث مخالفتها لاحكام الشريعة الاسلامية (انظر تقرير هيئة الرقابة الشرعية في تقرير مجلس الادارة) .
- ان نسبة هامش الملاءة للشركة منخفضة عن النسبة المحددة من هيئة التأمين وفي ذلك مخالفة لتعليماتها.

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي

اجازة رقم 116

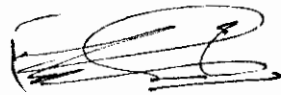
عمان في 07 اذار 2010
الموافق 21 ربيع الاول 1431 هـ

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحد

31 كانون الاول 2008	31 كانون الاول 2009		
دينار اردني	دينار اردني		
			الموجودات
842,701	228,361	3	ودائع لدى البنوك
1,641,068	156,225	4	موجودات مالية للمتاجرة
1,001,497	225,313	5	موجودات مالية متوفرة للبيع
757,353	431,825	6	استثمارات عقارية
<u>4,242,619</u>	<u>1,041,724</u>		مجموع الاستثمارات
112,273	119,378	7	نقد في الصندوق ولدى البنوك
133,945	1,587,098	8	شيكات برسم التحصيل
1,045,007	726,758	9	مدينون - بالصافي
121,797	280,178	10	ذمم معيدي تأمين - مدينة
2,423,975	2,388,592	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
19,845	59,820	13	موجودات غير ملموسة
71,853	81,986	14	موجودات أخرى
<u>8,171,315</u>	<u>6,285,534</u>		مجموع الموجودات

(الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القائمة)

رئيس مجلس الادارة



المدير العام



البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع قائمة المركز المالي

31 كانون الاول 2008	31 كانون الاول 2009		
دينار اردني	دينار اردني		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,747,419	1,790,797		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
1,072,412	2,223,289		مخصص الادعاءات تحت التسوية-صافي
60,000	-		مخصص الاخطار السارية
2,879,831	4,014,086		مجموع مطلوبات عقود التأمين
1,483,583	447,360	15	دائنون
18,187	22,554		مصاريف مستحقة
417,093	650,347	16	ذمم معيدي التأمين الدائنة
33,691	47,742	17	مخصصات مختلفة
226,218	219,090	18	مطلوبات أخرى
5,058,602	5,401,179		مجموع المطلوبات
(2,974,366)	(4,080,302)	26	حقوق حملة الوثائق
			حقوق المساهمين
6,000,000	7,000,000	19	رأس المال المصرح به
5,944,797	4,444,797	20	رأس المال المدفوع
(473,750)	(473,750)	20	علاوة (خصم) الاصدار
241,851	243,653	20	احتياطي اجباري
217,323	-		التغير المتراكم في القيمة العادلة
156,858	749,957	22	الأرباح المنورة (الخصائر المتراكمة)
6,087,079	4,964,657		مجموع حقوق المساهمين
3,112,713	884,355		مجموع حقوق الملكية
8,171,315	6,285,534		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



(الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القائمة)

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول			
2008	2009		
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح	
			الإيرادات
5,333,147	5,432,534		إجمالي الأقساط المكتتبة
(504,647)	(365,268)		يطرح : حصة معيدي التأمين
4,828,500	5,067,266		صافي الأقساط المكتتبة
(227,612)	(43,377)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	60,000		صافي التغير في مخصص الاخطار السارية
4,600,887	5,083,888		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
110,540	86,816		إيرادات العمولات
216,186	277,448		رسوم اصدار بوالص تأمين
5,412	-		حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات
(162,175)	-	23	حصة حملة الوثائق من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
27,670	12,592	24	إيرادات أخرى
-	-		يطرح : حصة المساهمين من عوائد استثمار أقساط التأمين
4,798,521	5,460,744		مجموع الإيرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف
4,522,116	5,076,563		التعويضات المدفوعة
(246,766)	(398,432)		يطرح : مستردات
(233,470)	(198,277)		يطرح : حصة معيدي التأمين
4,041,880	4,479,854		صافي التعويضات المدفوعة
172,444	1,069,095		صافي التغير في مخصص الادعاءات
1,599,945	1,358,133		مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتابات
146,575	281,771		أقساط فائض الخسارة
331,474	327,457		تكاليف اقتناء بوالص
118,445	101,594		مصاريف أخرى خاصة بالاكنتابات
(6,410,763)	(7,617,904)		صافي عبء التعويضات
(75,000)	(448,775)		خسارة التدني في المدينين
(1,687,242)	(2,605,935)	26	عجز حسابات حملة الوثائق

(الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القائمة)

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
تابع قائمة الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول			
2008	2009		
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح	
			إيرادات ومصروفات المساهمين
(791,194)	(198,064)		إيرادات ومصروفات المحفظة القديمة
1,599,945	1,358,133		الأجرة المعلومة لتغطية النفقات الإدارية
16,236	20,660	25	حصة المساهمين من إيرادات الاستثمارات
(486,527)	561,714	23	حصة المساهمين من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
14,583	20,417		إيرادات تأجير العقارات
-	10,146	24	إيرادات أخرى
(484,384)	(495,798)	27	نفقات الموظفين
(71,409)	(77,172)		استهلاكات وإطفاءات
(318,300)	(275,607)	28	مصاريف إدارية وعمومية
(8,158)	-		ديون معنومة
-	(325,528)		تدني الاستثمار في الشركات الزميلة
(325)	(195)		خسارة التدني في الممتلكات والمعدات
(529,533)	598,706		أرباح (خسائر) المساهمين
(2,000)	(4,015)		ضريبة الدخل
(84)	(122)		مخصص صندوق التدريب المهني والتقني
(531,617)	594,569		الربح (الخسارة) للسنة
(0.120)	0.134	29	حصة السهم من ربح (خسارة) السنة
			إجمالي نتائج الشركة:
(531,617)	594,569		أرباح (خسائر) المساهمين
(1,687,242)	(2,605,935)		عجز حسابات حملة الوثائق
(2,218,860)	(2,011,366)		خسارة السنة

(الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة)

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحد

السنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	ايضاح
(543,216)	594,569	ارباح (خسائر) المساهمين
(116,546)	(217,324)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>(659,762)</u>	<u>377,245</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

رئيس مجلس الادارة



(الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القائمة)

المدير العام



البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغييرات في حقوق الملكية

رأس المال المنفوع	أسهم خزينة	علاوة (خصم) الاصدار	احتياطي اجباري	التغير المتراكم في القيمة العنقلة	الخصرة المترابكة	الاجمالي
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
لعام 2008						
5,944,797	-	(473,750)	240,921	333,869	706,612	6,752,449
رصيد بداية الفترة						
تعديلات سنوات سابقة						
5,944,797	-	(473,750)	240,921	333,869	701,904	6,747,741
الرصيد في بداية العام المعدل						
مجموع الدخل الشامل للسنة						
-	-	-	-	(116,546)	(544,116)	(660,662)
المحول إلى / الاحتياطي الاجباري						
-	-	-	930	-	(930)	-
5,944,797	-	(473,750)	241,851	217,323	156,858	6,087,079
الرصيد في نهاية الفترة						
لعام 2009						
5,944,797	-	(473,750)	240,921	217,323	156,858	6,086,149
رصيد بداية الفترة						
تعديلات سنوات سابقة						
5,944,797	-	(473,750)	240,921	217,323	157,191	6,086,482
الرصيد في بداية العام المعدل						
مجموع الدخل الشامل للسنة						
-	-	-	-	(217,323)	594,569	377,246
المحول إلى / الاحتياطي الاجباري						
-	-	-	1,803	-	(1,803)	-
(1,500,000)	-	-	-	-	-	(1,500,000)
4,444,797	-	(473,750)	242,724	-	749,957	4,963,728
الرصيد في نهاية الفترة						

رئيس مجلس الادارة



(الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القائمة)

المدير العام



البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(2,223,238)	(2,011,368)	صافي ربح الفترة (الخسارة) قبل الضريبة
71,409	77,172	الاستهلاكات والإطفاءات
75,000	448,775	مخصص تندي مدينين
325	195	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
-	(294,708)	ارباح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
227,612	43,378	صافي مخصص الاقساط المكتسبة
247,701	1,150,877	صافي مخصص الإذعاءات
236,214	114,020	خسائر تقييم موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
(116,545)	-	خسائر (ارباح) تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
-	325,528	تندي الاستثمار في الشركات الزميلة
-	(60,000)	احتياطي الاخطار السارية
(1,481,522)	(206,130)	التدفقات النقدية (الاستخدامات) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(1,021,960)	1,370,823	موجودات مالية للمتاجرة
(55,447)	(1,453,152)	شيكات برسم التحصيل
(344,278)	(130,527)	مدينون
(47,810)	(158,381)	ذمم معيدي التامين المدينة
176,783	(10,134)	الموجودات الأخرى
7,784	(1,036,222)	دائنون
(2,439)	4,367	مصاريف مستحقة
(2,470)	14,052	مخصصات مستحقة
23,936	233,253	ذمم معيدي التامين
114,437	(7,129)	مطلوبات اخرى
-	-	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
(2,632,986)	(1,379,180)	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
4,785,408	853,566	بيع (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(757,353)	-	بيع (شراء) استثمارات في شركات تابعة
850	106	بيع ممتلكات ومعدات
(2,299,731)	(82,062)	شراء ممتلكات ومعدات
1,729,174	771,610	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	-	صافي التدفقات (الاستخدامات) النقدية من عمليات التمويل
(903,012)	(607,570)	صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد
(4,708)	333	تدبيلات سنوات سابقة (بنود نقدية لم تؤثر على الربح)
1,638,494	729,974	رصيد النقد وما في حكمه في بداية الفترة
730,774	122,737	لنقد وما في حكمه في نهاية الفترة

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

(الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القائمة)

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تأسست شركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة بمقتضى أحكام قانون الشركات الاردني المؤقت رقم (1) لسنة 1989 وقد وفقت اوضاعها مع احكام قانون الشركات الاردني رقم (22) لسنة 1997 وبمقتضى قانون معدل لمراقبة اعمال التأمين الاردني رقم (9) وقد سجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم (303) بتاريخ 8 كانون الثاني 1996 برأسمال مصرح به ومدفوع قدره 3,000,000 دينار اردني ، مقسمة إلى 3,000,000 سهم قيمة كل سهم دينار اردني ، وقررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 4 آب 2005 زيادة رأسمال الشركة ليصبح (6,000,000) دينار/ سهم بدلا من (3,000,000) دينار/سهم عن طريق الاكتتاب الخاص كرأس مال مكتتب به وبلغ رأس المال المدفوع (5,944,797) ديناراً وتعديل اسم الشركة ليصبح الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي وتعديل غايات الشركة لتصبح وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية ، وبتاريخ 30 نيسان 2007 تم تعديل الاسم ليصبح شركة البركة للتكافل . وبتاريخ 2009/7/12 قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي على اعادة هيكلة رأس مال الشركة وذلك بتخفيض رأسمال الشركة المصرح به البالغ 6,000,000 دينار اردني/ سهم والمكتتب به والمدفوع والبالغ 5,944,797 دينار اردني/ سهم وإطفاء (1,500,000) دينار أردني من الخسائر المتراكمة ليصبح رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع (4,444,797) دينار اردني/سهم وكذلك رفع رأسمال الشركة بقيمة (2,555,203) دينار اردني / سهم بقيمة دينار اردني واحد للسهم الواحد عن طريق إكتتاب خاص ليصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع (7,000,000) دينار اردني / سهم.

وقد حصلت الشركة من هيئة التأمين على موافقة لممارسة اعمال التأمين في كل من " اخطار النقل البحري، الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات ، تأمين الحوادث ، التأمين الطبي، تأمين الطيران ، تأمين المسؤولية وتأمين المركبات.

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 7 آذار 2010 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

2. أهم السياسات المحاسبية

- أسس إعداد القوائم المالية

○ تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للاسس المحاسبية المتفق مع احكام الشريعة الاسلامية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية ووفقاً لنماذج هيئة التأمين ولمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول.

○ إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.

○ إنَّ السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة باستثناء ما ورد في التغييرات في السياسات المحاسبية.

البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وعن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية (IFRIC)، التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي يسري مفعولها اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2005. ان تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة .

التغير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (7) والمتعلق بالادوات المالية الانصاحات التي يتم تطبيقاً للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2007 ، والتعديلات اللاحقة للمعيار المحاسبي الدولي رقم (1) والمتعلق بعرض البيانات المالية

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعودات تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعودات تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة

وهي الموجودات التي يتم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب والتي تمثل جزء من محفظة ادوات مالية تديرها الشركة.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في بيان الدخل عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من أو إلى هذا البند، ولا يجوز تصنيف أي أدوات ملكية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة ضمن هذا البند،

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو تمثل نوعاً من المشتقات التي تعتبر أداة تحوط .
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

▪ تمثل نوع من المشتقات التي لا تعتبر أداة تحوط.

- مشتقات مالية متوفرة للبيع

وهي الموجودات التي يتم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف الاحتفاظ بها أو بيعها في الامد البعيد والتي تمثل جزء من محفظة ادوات مالية تديرها الشركة. تقيد الموجودات المالية المتاحة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية، وتقيد الفروقات الناجمة عن اعادة التقييم في حساب مستقل يظهر ضمن حقوق المساهمين، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدنن في قيمتها فيتم قيد الارباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقا في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات.

يتم تسجيل الارباح الموزعة الناجمة عن الاستثمارات المتوفرة للبيع في قائمة الدخل عندما يتم تحققها، وفي حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض مستمر في القيمة فإن الارباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن مخصص اعادة تقييم الاستثمارات يتم ادراجها في قائمة الدخل.

- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

- القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة وفي حال عدم توفر اسعار معلنة لبعض الاستثمارات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة بأحدى الطرق التالية:-

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مشابهة لها الى حد كبير.

- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.

- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

- التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على التدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

▪ تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر المرابحة الفعلي الاصلي.

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

▪ تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

▪ تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التعبير المتراكم في القيمة العادلة

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي باستثناء الأراضي بطريقة القسط الثابت بنسبة بين 2% الى 20%، وعندما تقل القيمة عن صافي قيمتها الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الى القيمة التي يمكن استردادها ، وتسجيل التدني في قيمتها في بيان الدخل، ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات ، ويتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الدخل، ولا يوجد استثمارات عقارية بالشركة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل منه الأرصدة مقيدة السحب.

ذمم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لاساس الاستحقاق

التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على إنخفاض في قيمة موجودات اعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في بيان الدخل. ويتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

1. وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات اعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.

2. اذا كان يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين

البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

- تكاليف اقتناء بوالص التامين

تسجل تكاليف الاقتناء التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل.

- ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل.

%	
%2	مباني
%10	أثاث ومفروشات
%20	أجهزة الحاسب الآلي
%15	الالات والادوات المكتبية
%10	ديكورات وتجهيزات داخلية
%15	وسائط نقل

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد. وفي حالة استبعاد أي من الممتلكات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم في تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل القيمة سواء ربح أو خسارة الى قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

- الموجودات المالية المرهونة

هي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي. ولا توجد بالشركة أي موجودات مالية مرهونة لصالح الغير الا الوديعة المرهونة لامر مدير هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته بمبلغ 225,000 دينار اردني حسب تعليمات هيئة التأمين.

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها بطريقة أخرى غير الاندماج فتسجل بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل بنسبة 20%. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

يقدر العمر الزمني للموجودات غير الملموسة بمدة خمس سنوات من تاريخ الشراء، وتتمثل السياسة المحاسبية للموجودات غير الملموسة :-

برامج الحاسوب نسبة الاطفاء 20%

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ اعداد القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الإقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

أ- المخصصات الفنية:

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقا لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:

1. يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لاعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (365) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب المخصص على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية لآخر ثلاث شهور وذلك وفقا لاحكام القانون والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

2. يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة. ويتم احتسابه من قبل الدائرة الفنية المعنية بالشركة
3. تؤخذ مخصصات إضافية لقاء ادعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

ب- مخصص تدني مدينون:

يتم اخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، حيث يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لدراسة تعمير الذمم للعملاء.

ج- مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني.

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل.

- اختبار كفاية الالتزام

يتم بتاريخ المركز المالي تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملائمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم ادراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل.

البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

- ضريبة الدخل

يشكل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة:

أ- الضرائب المستحقة

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في بيان الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة ذات العلاقة.

ب- الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب

الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بالميزانية العامة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

- التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

- تحقق الإيراد

أ- عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإذاعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة وثائق التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب- إيرادات التوزيعات والأرباح

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

يتم إحتساب إيرادات المربحة وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل المربحة المكتسب.

- الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

- تعويضات التأمين

تشمل تعويضات التأمين الإذاعات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإذاعات تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الإذاعات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإذاعات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ المركز المالي ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الإذاعات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ اقفال البيانات المالية وتشمل مخصص للإذاعات غير المبلغه.

- تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإذاعات.

- المصاريف الإدارية والعمومية

تعد المصاريف الإدارية والعمومية مصاريف خاصة بالمساهمين ولا يتم توزيعها على حسابات الإكتتابات. ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية يتم تحميل حملة الوثائق بنسبة محددة من أقساط التأمين كأجرة معلومة للمساهمين من حملة الوثائق مقابل إدارة أعمالهم. وقد تم توزيع الأجرة المعلومة المستحقة المحتسبة على دوائر التأمين في

البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

المحفظة الجديدة بنسبة اقساط كل فرع الى مجموع الاقساط الاجمالية للمحفظة الجديدة وضرب الناتج في اجمالي الاجرة المعلومة المحتسبة.

- العملة الاجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يقابلها بالدينار الاردني خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

- استخدام التقديرات

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتمادا على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اکتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

3. ودائع لدى البنوك

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009			داخل الأردن
	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة الشهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	بنك الأردن
934	-	-	-	بنك التجاري الأردني
609,208	225,844	225,000	844	البنك الإسلامي الأردني
13,454	-	-	-	البنك العربي الإسلامي الدولي - يورو
216,768	2,517	-	2,517	البنك العربي الإسلامي الدولي - دولار
2,337	-	-	-	بنك الأردن
842,701	228,361	225,000	3,361	مجموع داخل الأردن
-	-	-	-	خارج الأردن
842,701	228,361	225,000	3,361	المجموع

- تتراوح معدلات المرابحة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 4.75 % إلى 5 % وعلى أرصدة الودائع بالدولار من 2.24 % إلى 2.5 %.
- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته 225,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2009 مربوطة لأكثر من ثلاث أشهر لدى البنك الإسلامي الأردني.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ 225,000 دينار أردني (مقابل 225,000 دينار أردني للسنة السابقة) لدى البنك الإسلامي الأردني - عمان.

البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

4. موجودات مالية للمتاجرة

تسجل الموجودات المالية للمتاجرة لسهم مدرجة في سوق عمان المالي بلغت قيمتها السوقية 156,225 دينار أردني كما في 31 كانون 2009 (1,641,068 دينار أردني في 31 كانون الأول 2008).

5. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول		
2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	
		داخل الأردن
		اسهم مدرجة
798,984	-	
57,713	59,149	اسهم غير مدرجة
856,697	59,149	مجموع داخل الأردن
		خارج الأردن
		بنك الجزيرة السوداني
144,800	166,164	
144,800	166,164	مجموع خارج الأردن
1,001,497	225,313	المجموع

- ان جميع الاسهم غير المدرجة في داخل الأردن وخارجه تظهر بالتكلفة بالقيمة الموضحة اعلاه للفترة الحالية وسنة المقارنة.
- تم بتاريخ 15 آذار 2009 توقيع اتفاقية بموجبها تم بيع محفظة اسهم الشركة البالغة قيمتها الدفترية عند البيع 2,188,217 دينار أردني بزيادة 10% عن سعر الاغلاق لليوم السابق وقد نصت الاتفاقية على ان يكون البيع على اقساط بموجب شيكات برسم التحصيل يقدمها المشتري السادة شركة الشرق الأدنى الاردنية الدولية يستحق أولها بتاريخ 15 تشرين الأول وقد تم تحصيل قسطين من ثلاثة اقساط في عام 2009 وتم تأجيل القسط الثالث الى شهر كانون الثاني 2010 ويستحق اخر الشيكات بتاريخ 15 آذار 2012، وفيما يلي تلخيص للعملية:

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

دينار اردني	
2,188,217	القيمة الدفترية لمحفظه الاسهم
(2,407,038)	مبلغ البيع المتفق عليه
<u>(218,821)</u>	الربح الناتج عن عملية البيع
وقد تم التسديد كما يلي:	
758,178	تسديد ذمم وسطاء دائنة مترتبة على الشركة
1,648,860	قيمة شيكات برسم التحصيل تم الحصول عليها بالفرق **
<u>2,407,038</u>	مبلغ البيع
** وتنقسم استحقاقات الشيكات برسم التحصيل كما يلي:	
109,952	شيكات تم تحصيلها حتى 31 كانون الاول 2009 (قسطين)
659,532	شيكات تستحق خلال عام من 1 كانون الثاني 2010 حتى 31 كانون الاول 2010
879,376	شيكات تستحق بعد اكثر من عام من 1 كانون الثاني 2011 حتى 15 آذار 2015
<u>1,648,860</u>	

أما الرصيد كما في 31 كانون الاول 2009:

دينار اردني	
1,648,860	اجمالي الشيكات برسم التحصيل من عملية بيع محفظه الاسهم
(109,952)	تسديدات
<u>1,538,908</u>	الرصيد (ايضاح 8)

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

6. استثمارات في اراضي وعقارات

تمثل استثمار الشركة التابعة في ارض لاغراض استثمارية بلغت قيمتها السوقية 431,825 دينار اردني، في حين ان قيمتها الدفترية 757,353 دينار اردني، وقد تم احتساب تكدي بمبلغ 325,528 دينار اردني ظهر ضمن قائمة الدخل.

7. نقد في الصندوق ولدى البنوك

31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
5,645	16,137	نقد في الصندوق
106,628	103,241	نقد لدى البنوك
<u>112,273</u>	<u>119,378</u>	المجموع

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

8. شيكات برسم التحصيل

31 كانون الأول		
2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	
133,945	48,190	شيكات برسم التحصيل - تجارية
-	1,538,908	شيكات برسم التحصيل - بيع استثمارات (انظر ابصاح 5)
-	1,587,098	المجموع

وتتلخص استحقاقات الشيكات كما يلي:

2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	
112,497	428,566	شيكات تستحق خلال ستة اشهر
21,448	334,117	شيكات تستحق بعد ستة اشهر وحتى عام
133,945	762,683	شيكات تستحق خلال الامد القصير
-	824,415	شيكات تستحق بعد نهاية العام التالي
-	824,415	شيكات طويلة الاجل
133,945	1,587,098	اجمالي

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

9. مدينون - صافي

2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	
1,110,018	1,147,534	ذمم حملة البوالص
96,279	139,976	ذمم الوكلاء
207,844	206,470	ذمم الوسطاء
20,261	11,736	ذمم الموظفين
140,605	199,818	أخرى
1,575,007	1,705,534	المجموع
(530,000)	(978,775)	ينزل: مخصص تدني مدينون *
1,045,007	726,759	اجمالي

• تتلخص الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	
455,000	530,000	الرصيد بداية العام
75,000	448,775	إضافات
530,000	978,775	الرصيد نهاية العام

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

10. نمم معيدي التامين - مدينة

31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
121,797	273,169	شركات تامين محلية
-	7,009	شركات تامين خارجية
121,797	280,178	المجموع

11. ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2009 اذ ان هناك خسائر مدورة لصالح الشركة وترى ادارة الشركة ومستشار الشركة الضريبي بأن لا حاجة لاحتساب مخصص ضريبة دخل على نتائج اعمال الشركة.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:-

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
(2,209,161)	(2,242,575)	الربح (الخسارة) المحاسبية
172,444	1,069,095	صافي التغير في مخصص الادعاءات
490,837	-	حصة المساهمين من خسارة الموجودات المالية
75,000	448,776	مخصص تدني مدينون
-	325,528	تدني الاستثمارات في الشركات الزميلة
325	195	خسارة تدني الممتلكات والمعدات
738,606	1,843,594	مجموع ما يرد الى الخسارة
(1,470,555)	(398,981)	الربح (الخسارة) الضريبية

▪ وهذه الخسارة قابلة للتغيير بناء على التدقيق الميداني في المستقبل من مقدر ضريبة الدخل، وعليه ترى ادارة الشركة عدم الحاجة الى اقتطاع مخصص ضريبة دخل لهذه السنة ايضا.

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

12. ممتلكات ومعدات - صافي

المجموع	أخرى *	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
2009	2009	2009	2009	2009	2009	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
لعام 2009						
الكلفة:						
2,655,405	79,053	139,825	221,521	535,457	1,679,549	الرصيد في بداية السنة
29,556	6,704	-	22,852	-	-	إضافات
(5,670)	-	-	(5,670)	-	-	استيعادات
2,679,291	85,757	139,825	238,703	535,457	1,679,549	الرصيد في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
231,430	19,748	45,566	149,744	16,372	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
64,641	8,153	20,182	19,934	16,372	-	استهلاك السنة
(5,372)	-	-	(5,372)	-	-	استيعادات
290,699	27,901	65,748	164,306	32,744	-	استهلاك متراكم في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	التدني في القيمة
2,388,592	57,856	74,077	74,397	502,713	1,679,549	صافي القيمة الذفترية للممتلكات والمعدات
-	-	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	-	مشروع تحت التنفيذ
2,388,592	57,856	74,077	74,397	502,713	1,679,549	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
لعام 2008						
الكلفة:						
2,585,555	73,716	79,825	217,008	535,457	1,679,549	الرصيد في بداية السنة
79,750	5,337	60,000	14,413	-	-	إضافات
(9,900)	-	-	(9,900)	-	-	استيعادات
2,655,405	79,053	139,825	221,521	535,457	1,679,549	الرصيد في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
179,174	11,910	28,008	139,256	-	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
60,982	7,838	17,558	19,214	16,372	-	استهلاك السنة
(8,726)	-	-	(8,726)	-	-	استيعادات
231,430	19,748	45,566	149,744	16,372	-	استهلاك متراكم في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	التدني في القيمة
2,423,975	59,305	94,259	71,777	519,085	1,679,549	صافي القيمة الذفترية للممتلكات والمعدات
-	-	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	-	مشروع تحت التنفيذ
2,423,975	59,305	94,259	71,777	519,085	1,679,549	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

▪ من ضمن الاراضي قطعة الارض رقم 2575 حوض رقم 33 من اراضي جبل عمان لوحدة 62 وبالغة مساحتها 196 م²، وقومتها 235,000 دينار، تم شرائها بتاريخ 2008/4/5، لم تسجل بعد باسم الشركة وإنما بها وكالة غير قابلة للعزل لمدة سنة من تاريخ 2008/4/3 - غير مسجلة بدائرة الاراضي - يوكل بها اصحاب الارض السيد فيصل البشيتي رئيس مجلس الادارة السابق للتنازل بها لشركة البركة للتكافل وقبض الثمن.

13. موجودات غير ملموسة

31 كانون الاول 2008			31 كانون الاول 2009			
النسبة المئوية	أنظمة حاسوب وبرامج	أخرى	النسبة المئوية	أنظمة حاسوب وبرامج	أخرى	
%	دينار أردني	دينار أردني	%	دينار أردني	دينار أردني	
-	72,987	-	-	77,962	-	رصيد بداية السنة
-	4,975	-	-	52,505	-	إضافات
-	(47,689)	-	-	(58,117)	-	الإطفاءات
-	(10,427)	20	-	(12,530)	20	التدني خلال السنة
-	19,846	-	-	59,820	-	رصيد نهاية السنة

14. موجودات أخرى

31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	
6,233	10,301	مصاريف مدفوعة مقدماً
25,455	14,609	تأمينات قابلة للاسترداد
24,836	35,839	ضريبة على المشتريات
9,100	20,737	ذمم وسطاء ماليين - استثمارات
500	500	امانات الآلة الطوابع
5,729	-	أقساط فائض الخسارة مدفوعة مقدماً
71,853	81,986	المجموع

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

15. دائنون

31 كانون الأول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
374	15,579	ذمم الوكلاء
1,627	2,659	ذمم موظفين
23,584	21,653	ذمم الوسطاء
41,076	127,372	ذمم حملة البوالص
888,256	-	ذمم وسطاء ماليون
472,500	210,000	شيكات مؤجلة الدفع*
56,165	70,097	ذمم أخرى
<u>1,483,582</u>	<u>447,360</u>	المجموع

▪ شيكات مؤجلة الدفع:

يمثل مبلغ 210,000 ديناراً قيمة الشيكات الاجلة الدفع الناتجة عن عمليات شراء وبيع الاستثمارات الموضحة في ايضاح (31) وما يستحق الدفع منها خلال سنة هو مبلغ 210,000 ديناراً تدفع على ثمانية اشهر متتالية وتكون اخر دفعة فيه بتاريخ 2010/8/30 بقيمة 26,250 ديناراً لكل شيك.

16. ذمم معيدي التأمين - دائنة

31 كانون الأول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
342,706	399,081	شركات تأمين محلية
74,388	251,266	شركات تأمين خارجية
<u>417,094</u>	<u>650,347</u>	المجموع

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

17. مخصصات مختلفة

31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
6,607	9,536	مخصص تعويض نهاية الخدمة
84	206	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
27,000	38,000	مخصص قضايا
33,691	47,742	المجموع

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ماتم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
6,607	2,929	-	-	9,536	مخصص تعويض نهاية الخدمة
84	206	(84)	-	206	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
27,000	11,000	-	-	38,000	مخصص قضايا
33,691	14,135	(84)	-	47,742	المجموع

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

18. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول		
2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	
10,000	10,000	حوادث الزامي مقبوضة مقدما
20,417		ايرادات ايجار مقبوضة مقدما
3,242	1,828	أمانات الضمان الاجتماعي
16,905	46,066	امانات شيكات غير مقبوضة
160,075	104,029	احتياطي حفظ التامين التحويلي
-	-	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
6,638	6,638	امانات مساهمين
5,472	1,462	امانات ضريبة دخل
-	46,827	أمانات ضريبة المبيعات
3,469	2,240	أخرى
226,218	219,090	المجموع

19. رأس المال و علاوة / خصم الاصدار

- يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) بالكامل في نهاية السنة 4,444,797 دينار مؤزعا على 4,444,797 سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار اردني واحد (السنة السابقة 5,944,797 سهما قيمة السهم الواحد الاسمية دينار اردني واحد).
- يبلغ خصم الإصدار 473,750 دينار اردني ناجم عن اصدارات اسهم.
- قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 12 تموز 2009 اعادة هيكله رأسمال الشركة وذلك بخفض رأس المال بقيمة الاسهم غير المكتتب بها البالغة 55,203 ديناراً / سهم ليصبح رأس المال المدفوع والمكتتب به 5,944,797 سهم/ دينار اردني واطفاء 1,500,000 دينار اردني من الخسائر المتراكمة ليصبح رأس المال المدفوع والمكتتب به 4,444,797 دينار اردني/ سهم , وكذلك رفع رأس المال

البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

بقيمة 2,555,203 دينار اردني/ سهم بقيمة دينار واحد للسهم الواحد عن طريق اكتتاب خاص ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 7,000,000 دينار اردني / سهم.

20. الاحتياطات

▪ الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات و هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

وقد بلغ الرصيد المتجمع في هذا الحساب 240,921 دينار اردني.

21. التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي

31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
333,869	217,324	الرصيد في بداية السنة
188,545	294,708	أرباح (خسائر) متحققة منقولة لبيان الدخل خلال السنة *
21,297	-	ما تم قيده في بيان الدخل بسبب تدني في القيمة
(326,387)	(512,032)	التغير خلال السنة *
217,324	-	المجموع
<u>صافي التغير خلال السنة:</u>		
188,545	294,708	ارباح متحققة منقولة الى قائمة الدخل السنة
21,297	-	ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني في القيمة
(326,387)	(512,032)	التغير في القيمة العادلة خلال العام
(116,545)	(217,324)	صافي التغير خلال السنة

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

2.2. الارباح المترجمة

31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
706,612	156,858	الرصيد في بداية السنة
(4,708)	334	ينزل : مصاريف سنوات سابقة
701,904	157,192	الرصيد المعدل في بداية العام
(544,116)	594,569	يضاف : ربح (خسارة) السنة
(930)	(1,803)	ينزل : محول للاحتياطيات
156,858	749,958	الرصيد في نهاية السنة

2.3. صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
27,044	21,365	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم متوفرة للبيع)
-	509	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم متوفرة للمتاجرة)
(95,163)	359,152	صافي ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
(323,072)	294,708	صافي ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(21,297)	-	خسارة التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
(236,214)	(114,020)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
(648,702)	561,714	الرصيد في نهاية السنة
(162,175)	-	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات (حملة الوثائق) 25%
(486,527)	561,714	المبلغ المحول لقائمة الدخل (المساهمين)
(648,702)	561,714	

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

24. إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	
27,670	22,738	إيرادات أخرى
<u>27,670</u>	<u>22,738</u>	المجموع
27,670	12,592	المبلغ المحول الى حسابات الاكتتاب (حملة الوثائق)
-	10,146	المبلغ المحول لقائمة الدخل (المساهمين)
<u>27,670</u>	<u>22,738</u>	المجموع

25. إيرادات استثمار

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	
21,649	20,660	ارباح ودائع
<u>21,649</u>	<u>20,660</u>	المجموع
5,412	-	المبلغ المحول الى حسابات الاكتتاب (حملة الوثائق)
16,237	20,660	المبلغ المحول لقائمة الدخل (المساهمين)
<u>21,649</u>	<u>20,660</u>	المجموع

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

26. حقوق حملة الوثائق.

- يتلخص هذا الحساب الفائض التأميني الناتج عن عمليات التأمين المختلفة والذي سيتم توزيعه على حملة الوثائق بنسبة اجمالي الاقساط التي شارك بها كل مؤمن له الى اجمالي الاقساط المكتتبة في صندوق التأمين بغض النظر عن عدد دوائر التأمين التي اشترك فيها حيث تعتبر أقسام التأمين وحدة واحدة.
- يتم توزيع الفائض التأميني لحملة الوثائق إما بقيدهم لحساباتهم لدينا أو نقداً وبعد مرور سنتين على عدم استلام الفائض التأميني يتم توزيعه في وجوه الخير.
- في حالة وجود عجز في حساب حملة الوثائق يتم معالجته بقرض حسن من حساب المساهمين، ويعتبر القرض المقدم ايراداً لحملة الوثائق في السنة وعبئاً على المساهمين في نفس السنة.
- المساهمون يقومون بدفع جميع المصاريف العمومية وابدارة عمليات التأمين لمصلحة حملة الوثائق بموجب اتفاق (عقد) على أساس وكالة بأجر معلوم.

○ الاجرة المعلومة

- تم احتسابها على اساس نسبة 25% من اجمالي الاقساط المكتتبة كحصة للمساهمين كأجرة معلومة عن الجهد المبذول في ادارة العمليات التأمينية لتغطية نفقاتها الادارية لعام 2009، ويتم احتساب الاجرة المعلومة سنوياً بناء على قرار مجلس ادارة الشركة بالتنسيق من هيئة الرقابة الشرعية.
- يقوم المساهمون باستثمار الاموال الفائضة من حساب حملة الوثائق مقابل حصة شائعة من عوائد الاستثمار بصفته مضاربا، وكانت نسب عام 2009 كما يلي:

وتتلخص الحركة على جاري حملة الوثائق كما يلي:

2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
(1,287,124)	(2,974,366)	الرصيد في بداية السنة
(1,687,242)	(2,605,935)	عجز حسابات حملة الوثائق للسنة
-	1,500,000	اطفاء العجز في رأس مال الشركة - من قبل المساهمين
<u>(2,974,366)</u>	<u>(4,080,301)</u>	الرصيد في نهاية السنة

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

27. نفقات الموظفين

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
389,166	398,470	الرواتب و المكافآت
20,383	17,231	علاوات سيارات و تنقلات
11,411	2,382	بدل اجازات
4,700	3,900	علاوة ضيافة
2,400	14,587	مكافأة نهاية الخدمة
33,246	40,865	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
17,842	17,082	مصاريف طبية
2,700	213	تدريب و تطوير الموظفين
2,536	1,068	سفر و تنقلات
<u>484,384</u>	<u>495,798</u>	المجموع

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

28. مصاريف ادارية وعمومية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
59,667	5,306	إيجارات
25,541	20,834	قرطاسية ومطبوعات
21,594	3,563	دعاية و إعلان
1,261	2,347	رسوم بنكية
9,439	10,705	مياه وكهرباء وتدفئة
10,264	5,785	صيانة
34,390	17,235	بريد و اتصالات
4,735	4,527	ضيافة
31,998	41,695	مصاريف و أتعاب محاماة
40,478	21,276	رسوم واشتركاكات
-	957	مصاريف عطاءات
-	1,698	رسوم حكومية و رسوم أخرى
1,510	4,296	تبرعات
<u>240,877</u>	<u>140,224</u>	
		مصاريف أخرى:
28,700	19,002	اتعاب مهنية واستشارات
23,150	25,540	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
2,156	2,931	مصاريف تأمين موجودات الشركة
9,265	6,894	مصاريف السيارات
3,637	2,311	مصاريف نظافة
3,550	3,550	اتعاب الخبير الاكوتوري
3,167	3,683	اتعاب استشارات ضريبية
3,798	3,360	مصاريف نثرية متنوعة
-	3,422	تنقلات داخلية
-	9,415	مصاريف مخصص قضايا
-	17,866	مصاريف زيادة رأس المال
-	37,406	مصاريف لإدارة نفقات الخدمات الطبية لشركة SCOBE
<u>77,423</u>	<u>135,380</u>	
<u>318,300</u>	<u>275,604</u>	المجموع

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

29. خصصة السهم من الربح

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
(543,216)	594,569	صافي الربح (الخسارة) للسنة بعد الضريبة والرسوم
4,444,797	4,444,797	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
(0.122)	0.134	نصيب السهم من صافي الربح للسنة

30. النقد وما في حكمه

كما في 31 كانون الاول		
2008	2009	
دينار اردني	دينار اردني	
842,701	228,361	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر
5,342	16,137	نقد في الصندوق
106,628	103,241	حسابات جارية لدى البنوك
(225,000)	(225,000)	ودائع مربوطة لمدير هيئة التأمين
729,671	122,739	المجموع

البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

31. مُعاملات مع أطراف ذات علاقة

▪ الاستثمار في الشركة التابعة:

قامت الشركة بشراء استثمار في الشركة التابعة بمبلغ 750,000 دينار تعود ملكيته قبل الشراء الى:

○ شركة املاك للاستثمارات المالية.

○ شركة الانماء العربية للصناعات الغذائية ذ.م.م

○ الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية والعقارية

حسب كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم (م ش / 15842/8564/2) تاريخ 2008/5/21 وتعود ملكية اغلب الحصص بالشركات المذكورة اعلاه الى رئيس مجلس الادارة السابق واقاربه.

واسباب هذا الشراء هي:

○ لتخليص الشركة من استثمارها في الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية والعقارية المحدودة المسؤولية، وذلك للتخلص من التركيز في الاستثمارات المخالفة لتعليمات الاستثمار الصادرة عن هيئة التأمين، والتي تم الخطاب بشأنها بين هيئة التأمين والشركة لاكثر من سنة.

○ لم تتمكن الشركة من بيع استثمارها في الشركة العربية للاستثمارات المالية والعقارية كون الشركة محدودة المسؤولية لعدم وجود اي مشتري لها، بالعلم ان شركة البركة هي من قامت بتأسيس الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية والعقارية.

○ قام المجلس بتشكيل لجنة لا يكون احد اطرافها رئيس مجلس الادارة، وقررت ان يتم استبدال الاستثمار في الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية والعقارية لتعذر بيعه.

▪ شراء ممتلكات وعقارات:

قامت الشركة بشراء مبنى الشركة الحالي بمبلغ 1,800,000 دينار من الشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية والعقارية وشرائهم للاستثمار في الشركات التابعة المذكورة اعلاه بمبلغ 750,000 دينار ، مقابل بيع حصة الشركة في استثمارها بالشركة العربية الامريكية للاستثمارات المالية والعقارية بمبلغ 1,920,000 دينار ثمن 1,600,000 حصة لشركة املاك للاستثمارات المالية والعقارية على ان تقوم الشركة بتسديد الفرق الناتج عن عمليات البيع والشراء والبالغة 630,000 دينار على اربع وعشرين دفعة شهرية متتالية، قيمة كل منها 26,250 ديناراً تم دفعها بشيكات اجلة الدفع.

▪ تعاملات تجارية

○ قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة.

البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

○ لا يوجد أية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو اي موظف في الشركة أو أقاربهم باستثناء اصدار وثائق تأميناتهم وهذا يدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

▪ المعاملات مع الشركات التابعة

لم يتم اجراء اي معاملات بين الشركة التابعة.

▪ منافع الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول

2008	2009
دينار اردني	دينار اردني
133,197	172,055
11,800	15,701
144,997	187,756

رواتب ومكافآت

اتعاب هيئة الرقابة الشرعية

المجموع

البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

32. ادارة المخاطر

أولاً- الخصائص الوصفية

- المخاطر المالية: وتتمثل في:

▪ مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والاطراف الاخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

▪ مخاطر سعر السوق

ويعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق، وأن الاوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميزانية تتمثل في الاستثمارات.

▪ مخاطر اسعار المراجعة

ان الادوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار المراجعة باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار المراجعة على الودائع من 2.24 % الى 5%.

▪ مخاطر تقلبات العملة

يعرف خطر تقلب العملات بأنه الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الادوات المالية نتيجة للتغير في سعر صرف العملات، ان المخاطرة المتعلقة بالادوات المالية المسماة بالدولار الامريكي متدنية نظرا لثبات سعر صرف الدينار مقابل الدولار الامريكي.

ثانياً- الافصاحات الكمية

أ- مخاطر التأمين

1. مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإيداع المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة . بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي ، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإيداعات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين . هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإيداعات أكبر من المتوقع ، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات إنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية . كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

2. تطور الادعاءات

تظهر الجداول أدناه الإدعاءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي تم بها اكتتاب التأمين للتأمينات العامة الأخرى وفروع تأمين الحياة ، كما يلي:

■ **تأمينات سيارات:**

2009	2008	2007	2006	ما قبل	مجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
2,731,495	2,130,948	810,263	231,840	40,617		كما في نهاية السنة
-	2,319,829	288,478	95,298	542,287		بعد سنة
-	-	884,914	21,240	25,529		بعد سنتين
-	-	-	367,287	480,667		بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	780,344		بعد أربع سنوات
2,731,495	2,319,829	884,914	367,287	780,344	7,083,869	رصيد الفترة
1,311,000	1,869,675	576,125	314,274	298,749	4,369,823	لنفقات المتراكمة
1,420,494	450,154	308,789	53,013	481,595	2,714,045	الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية
-	(188,881)	(74,651)	(135,447)	(739,727)	(1,138,706)	لفائض (العجز) في التقدير الأولي

- الفائض أو (العجز) التأميني في التقدير الأولي المبين في الكشف اعلاة لا نستطيع الحصول عليه من نظام الحاسوب المعمول به في الشركة كما وأن نظام الحاسوب الجديد غير مكتمل للحصول على هذه المبالغ

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

■ **تأمينات اخطار النقل (البحري) :**

المجموع	ما قبل	2006	2007	2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
	24,184	-	-	-	120,526	كما في نهاية السنة
	24,184	-	-	127,885	-	بعد سنة
	24,184	-	78,100	-	-	بعد سنتين
	24,184	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
	24,184	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
350,695	24,184	-	78,100	127,885	120,526	رصيد الفترة
126,738	-	-	-	8,962	117,776	الدفعات المتراكمة
223,957	24,184	-	78,100	118,923	2,750	الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية
-	-	-	-	-	-	الفائض (العجز) في التقدير الأولي

- الفائض أو (العجز) التأميني في التقدير الأولي المبين في الكشف اعلاة لا نستطيع الحصول عليه من نظام الحاسوب المعمول به في الشركة كما وأن نظام الحاسوب الجديد غير مكتمل للحصول على هذه المبالغ

■ **تأمينات فرع تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات:**

المجموع	ما قبل	2006	2007	2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
	4,020	-	-	-	37,023	كما في نهاية السنة
	4,020	-	-	12,875	-	بعد سنة
	4,020	-	471	-	-	بعد سنتين
	4,020	10,490	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
	4,020	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
64,879	4,020	10,490	471	12,875	37,023	رصيد الفترة
5,117	-	-	-	117	5,000	الدفعات المتراكمة
59,761	4,020	10,490	470	12,758	32,023	الإلتزام كما ظهر في الميزانية العمومية
-	-	-	-	-	-	الفائض (العجز) في التقدير الأولي

- الفائض أو (العجز) التأميني في التقدير الأولي المبين في الكشف اعلاة لا نستطيع الحصول عليه من نظام الحاسوب المعمول به في الشركة كما وأن نظام الحاسوب الجديد غير مكتمل للحصول على هذه المبالغ

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

■ فرع التأمين الطبي:

المجموع	ما قبل	2006	2007	2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	-	-	-	-	1,049,774	كما في نهاية السنة
-	-	-	-	141,064	-	بعد سنة
-	-	-	-	-	-	بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
1,190,838	-	-	-	141,064	1,049,774	رصيد الفترة
873,634	-	-	-	141,064	732,570	الدفعات المترتبة
317,204	-	-	-	-	317,204	الالتزام كما ظهر في الميزانية العمومية
-	-	-	-	-	-	لفائض (العجز) في التقدير الأولي

- الفائض أو (العجز) التأميني في التقدير الأولي المبين في الكشف اعلا لا نستطيع الحصول عليه من نظام الحاسوب المعمول به في الشركة كما وأن نظام الحاسوب الجديد غير مكتمل للحصول على هذه المبالغ

■ فروع التأمينات الأخرى:

المجموع	ما قبل	2006	2007	2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	75	-	-	-	-	كما في نهاية السنة
-	75	-	-	-	-	بعد سنة
-	75	-	-	-	-	بعد سنتين
-	75	-	-	-	-	بعد ثلاث سنوات
-	75	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
75	75	-	-	-	-	رصيد الفترة
-	-	-	-	-	-	الدفعات المترتبة
75	75	-	-	-	-	الالتزام كما ظهر في الميزانية العمومية
-	-	-	-	-	-	لفائض (العجز) في التقدير الأولي

- الفائض أو (العجز) التأميني في التقدير الأولي المبين في الكشف اعلا لا نستطيع الحصول عليه من نظام الحاسوب المعمول به في الشركة كما وأن نظام الحاسوب الجديد غير مكتمل للحصول على هذه المبالغ

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

3. تركيز مخاطر التأمين

F تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009					
السيارات	البحري	الحريق	الفروع الأخرى	الطبي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
4,132,670	273,218	173,777	13,356	676,961	الاجمالي
3,271,541	45,058	18,512	1,999	676,674	
861,129	228,160	155,265	11,357	287	الصافي

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008					
السيارات	البحري	الحريق	الفروع الأخرى	طبي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
3,049,555	245,245	89,729	15,666	502,802	الاجمالي
2,360,068	44,406	8,235	1,861	405,260	
689,487	200,839	81,494	13,805	97,542	الصافي

▪ تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

2008		2009		
مطلوبات	موجودات	بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
3,902,999	799,440	10,268	5,269,982	810,977
3,902,999	799,440	10,268	5,269,982	810,977

أ - حسب المناطق الجغرافية

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط الأخرى

أوروبا

* آسيا

* إفريقيا

أمريكا

دول أخرى

المجموع

* باستثناء دول الشرق الأوسط

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

■ تتركز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع القطاعي كما يلي:

2008		2009		
مطلوبات	موجودات	بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	-	-	-	-

ب. حسب القطاع
قطاع عام
قطاع خاص
شركات ومؤسسات
أفراد
المجموع

لم يتمكن من توزيع تركيز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع القطاعي وذلك لعدم توفر المعلومات على النظام.

4. مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى ، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة ، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإنتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها اتجاه حملة بوالص التأمين ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

5. حساسية مخاطر التأمين

إن تحليل مخاطر التأمين تم بافتراض ما يلي:

■ زيادة التعويضات بنسبة 10% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه زيادة الخسائر لحملة الوثائق من (2,605,936) ديناراً الى (3,113,592) ديناراً وانخفاض ارباح المساهمين من (598,706) ديناراً الى (568,831) ديناراً وانخفاض صافي حقوق الملكية من (846,946) ديناراً الى (309,415) ديناراً.

■ تخفيض التعويضات بنسبة 10% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه انخفاض الخسائر لحملة الوثائق من (2,605,936) ديناراً الى (2,098,280) ديناراً وزيادة ارباح المساهمين

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

من (598,706) ديناراً الى (646,602) ديناراً وزيادة صافي حقوق الملكية من (846,946) ديناراً الى (1,384,477) ديناراً.

▪ زيادة الاقساط بنسبة 10% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه انخفاض الخسائر لحملة وثائق التأمين من (2,605,936) ديناراً الى (2,071,825) ديناراً ولم تتأثر ارباح المساهمين لان اقساط التأمين تخص الحملة فقط بينما ادت الى زيادة صافي حقوق الملكية من (846,946) ديناراً الى (1,384,477) ديناراً.

▪ تخفيض الاقساط بنسبة 10% مع ثبات الحسابات الخاصة ببيان الدخل والذي نتج عنه انخفاض الخسائر لحملة وثائق التأمين من (2,605,936) ديناراً الى (3,149,190) ديناراً ولم تتأثر ارباح المساهمين لان اقساط التأمين تخص الحملة فقط بينما ادت الى زيادة صافي حقوق الملكية من (846,946) ديناراً الى (303,692) ديناراً.

حساسية مخاطر الاستثمار

▪ في حال ارتفاع اسعار الاستثمارات المتاحة للبيع بنسبة 5% عن سعر اغلاق البيانات المالية فإن تأثير تقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين سيكون بمبلغ 11,266 ديناراً، وبالتالي فإن صافي حقوق المساهمين ستكون بمبلغ 895,621 ديناراً.

▪ في حال انخفاض اسعار الاستثمارات المتاحة للبيع بنسبة 5% عن سعر اغلاق البيانات المالية فإن تأثير تقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين سيكون بمبلغ (11,266) ديناراً، وبالتالي فإن صافي حقوق المساهمين ستكون بمبلغ 873,089 ديناراً.

▪ في حال ارتفاع اسعار الاستثمارات للمتاجرة بنسبة 5% عن سعر اغلاق البيانات المالية فإن تأثير تقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين سيكون بمبلغ 7,811 ديناراً، وبالتالي فإن صافي حقوق المساهمين ستكون بمبلغ 871,061 ديناراً.

▪ في حال انخفاض اسعار الاستثمارات للمتاجرة بنسبة 5% عن سعر اغلاق البيانات المالية فإن تأثير تقييم تلك الاستثمارات على حقوق المساهمين سيكون بمبلغ (7,811) ديناراً، وبالتالي فإن صافي حقوق المساهمين ستكون بمبلغ 855,439 ديناراً.

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

ب- المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى ادارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر أسعار المرابحة، اسعار المرابحة، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الاجنبية ومخاطر السوق.

1. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في تدني قدرة الشركة عل توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الادارة بتنويع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والاوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق من تاريخ البيانات المالية):

كما في 31 كانون الأول 2009

المجموع	يوني استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور الي 6 شهور	من شهر الي 3 شهور	أقل من شهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	المطلوبات:
447,360	-	-	-	92,597	161,250	164,604	28,909	ذمم دائنة
22,554	-	-	-	-	-	-	22,554	م. مستحقة
650,347	-	-	-	183,036	236,711	175,600	55,000	معيدي التأمين
47,742	-	-	47,742	-	-	-	-	مخصصات مختلفة
-	-	-	-	-	-	-	-	
219,090	-	-	-	18,878	150,095	46,827	3,290	مطلوبات اخرى
1,387,093	-	-	47,742	294,511	548,056	387,031	109,753	المجموع
6,285,534	-	431,825	3,282,506	393,173	589,861	793,987	794,182	مجموع الموجودات حسب مستحقاتها المتوقعة

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

كما في 31 كانون الاول 2008								
المجموع	بيون مستحق	اكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور حتى 6 شهور	من شهر حتى 3 شهور	اقل من شهر	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
							المطلوبات:	
1,483,582	-	-	157,500	663,665	375,083	109,083	178,251	نعم دائنة
17,047	-	-	-	-	-	-	17,047	م. مستحقة
417,093	-	-	-	132,705	90,000	164,388	30,000	معيدي التأمين
33,607	-	-	33,607	-	-	-	-	مخصصات مختلفة
-	-	-	-	-	-	-	-	
198,668	-	-	-	-	33,543	160,075	5,050	مطلوبات اخرى
2,149,997	-	-	191,107	796,370	498,626	433,546	230,348	المجموع
8,171,314	-	-	3,384,561	1,097,031	951,461	1,787,637	950,624	مجموع الموجودات حسب مستحقاتها المتوقعة

- والشركة تعاني من توفير السيولة وسينتهي اثر ذلك بزيادة رأس المال والذي بدأ الاككتاب به اعتباراً من 15 شباط 2010، ويتوقع ان تعالج المتحصلات من الزيادة في رأس المال مشكلة السيولة.

33. تحليل القطاعات الرئيسية

أ- معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات وتأمين النقل البحري، تأمين اخطار الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، وتأمين المسؤولية، والتأمين الطبي، وتأمين الطيران، وتأمينات الفروع الاخرى يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . ويشمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

■ فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
4,798,521	5,460,744	-	-	4,798,521	5,460,744	إجمالي الإيرادات
8,171,315	6,285,534	-	-	8,171,315	6,285,534	مجموع الموجودات

34. إدارة رأس المال

رأس المال وعلاوة / خصم الإصدار

- يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) بالكامل في نهاية السنة 4,444,797 دينار موزعاً على 4,444,797 سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية دينار أردني واحد (السنة السابقة 5,944,797 سهماً) قيمة السهم الواحد الإسمية دينار أردني واحد).
- يبلغ خصم الإصدار 473,750 دينار أردني ناجم عن إصدارات اسهم.

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

المبلغ الذي تشير به الشركة كرأس المال ونسبة هامش الملاءة ، وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول		
2008	2009	
دينار أردني	دينار أردني	
		بنود رأس المال الاساسي
5,944,797	4,444,797	- رأس المال المكتتب به والمدفوع
(473,750)	(473,750)	- خصم الاصدار
241,851	243,653	- الاحتياطي القانوني
(2,974,366)	(4,080,302)	- الخسائر المدورة لحملة وثائق التامين
374,180	749,957	- الارباح المدورة للمساهمين
-	(77,729)	- التركيز في الموجودات المتوفرة غير المدرجة
(113,131)	-	- التركيز في الموجودات المتوفرة المدرجة
-	-	- الزيادة في الاستثمارات غير المدرجة عن الحد المسموح به
(39,610)	(88,828)	- التركيز في الودائع لدى البنك الاسلامي الاردني
-	(655,782)	- النقص في النقد لمقابلة استثمارات المخصصات الفنية
(1,205,202)	(3,078,297)	- النقص في استثمارات المخصصات الفنية
		بنود رأس المال الاضافي
6,087,078	884,355	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
2,013,848	2,235,527	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
%302.3	%39.6	نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)*

* هامش الملاءة للشركة قبل طرح التجاوز في تعليمات " أسس استثمار أموال شركة التامين وتحديد طبيعة موجودات شركة التامين ومواقعها التي تقابل الالتزامات التأمينية المترتبة عليها "

** يرى مجلس الادارة أن رأس المال التنظيمي غير كاف لمقابلة التزامات الشركة، ولقد اتخذ المجلس قرارا بالتوصية الى الهيئة العامة غير العادية للشركة لاعادة هيكله رأس مال الشركة ليصبح 7 ملايين دينار اردني (وقد تضمن الاجراء اطفاء خسائر تقدر بمليون ونصف دينار اردني من الخسائر المتركمة. انظر ايضاح (19)

البركة للتكافل

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الأول 2009

35. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	لسنة 2009
			الموجودات:
228,361	-	228,361	ودائع لدى البنوك
156,225	-	156,225	موجودات مالية للمتاجرة
225,313	-	225,313	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
431,825	431,825	-	استثمارات في شركات حليفة
-	-	-	استثمارات عقارية
-	-	-	قروض حملة بوالص الحياة وأخرى
-	-	-	قروض مضمونة برهونات
119,378	-	119,378	نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,587,098	824,415	762,683	شيكات برسم التحصيل
726,758	105,183	621,575	مدينون - صافي
280,178	-	280,178	ذمم معيدي التأمين - مدينة
-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,388,592	2,388,592	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
59,820	-	59,820	موجودات غير ملموسة
81,986	-	81,986	موجودات أخرى
6,285,534	3,750,015	2,535,519	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
1,790,797	-	1,790,797	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
2,223,289	-	2,223,289	مخصص الادعاءات - صافي
-	-	-	مخصص الاخطار السارية - صافي
-	-	-	بنوك دائنة
447,360	-	447,360	دائنون
650,347	-	650,347	ذمم معيدي التأمين - الدائنة
47,742	47,742	-	مخصصات مختلفة
22,554	-	22,554	مصاريف مستحقة
-	-	-	قروض
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
219,090	-	219,090	مطلوبات أخرى
5,401,179	47,742	5,353,437	مجموع المطلوبات
884,355	3,702,273	(2,817,918)	الصافي

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	لسنة 2008
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			الموجودات:
842,701	-	842,701	ودائع لدى البنوك
1,641,068	-	1,641,068	موجودات مالية للمتاجرة
1,001,497	-	1,001,497	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
733,998	733,998	-	استثمارات عقارية
-	-	-	تروض حملة بوالص الحياة وأخرى
-	-	-	تروض مضمونة برهونات
112,273	-	112,273	نقد في الصندوق ولدى البنوك
133,945	-	133,945	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
1,068,362	102,954	965,408	مدينون - صافي
121,797	-	121,797	ذمم معيدي التأمين - مدينة
-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,423,975	2,423,975	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
19,845	-	19,845	موجودات غير ملموسة
71,853	-	71,853	موجودات اخرى
8,171,314	3,260,927	4,910,387	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
1,747,419	-	1,747,419	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
1,072,412	-	1,072,412	مخصص الادعاءات - صافي
60,000	-	60,000	مخصص الأخطار السارية - صافي
-	-	-	بنوك دائنة
1,483,582	157,500	1,326,082	دائنون
417,093	-	417,093	ذمم معيدي التأمين - الدائنة
33,691	33,691	-	مخصصات مختلفة
18,187	-	18,187	مصاريف مستحقة
-	-	-	قروض
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
226,218	-	226,218	مطلوبات اخرى
5,058,602	191,191	4,867,411	مجموع المطلوبات
3,112,712	3,069,736	42,976	الصافي

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

36. القضايا المقامة على الشركة

بلغ مجموع القضايا على الشركة مبلغ 1,226,336 ديناراً وجميع هذه القضايا تم الاحتياط لها باحتياطي الادعاءات تحت التسوية وترى ادارة الشركة ومحامي الشركة ان لاجابة لاقتطاع مخصصات اضافية مقابل الالتزامات المترتبة على هذه القضايا.

37. التزامات محتمله

على الشركة التزامات محتملة بتاريخ القوائم المالية مقابل كفالات بنكية بمبلغ 59,539 دينار اردني.

38. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

اصدر مجلس المعايير تقارير مالية جديدة بالاضافة الى التعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي اصبحت سارية المفعول اعتباراً من كانون الثاني 2005 ، كما اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير اعداد التقارير المالية الدولية الجديدة ، وقد اصبحت سارية المفعول اعتباراً من كانون الثاني 2006 / 2007.

المعايير التي حدثت بها تغييرات واصبحت سارية المفعول منذ 1 كانون الثاني 2009:

- معيار التقرير المالي (8): "القطاعات التشغيلية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم (1): "عرض البيانات المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم (23): "تكاليف الاقتراض وتعديلاته"
- معيار التقرير المالي رقم (2): "دفعات عن طريق الاسهم وتعديلاته"
- معيار التقرير المالي رقم (3): "اندماج الاعمال وتعديلاته"
- تفسير رقم (12): "ترتيبات امتياز الخدمات"
- معيار المحاسبة الدولي رقم (27): "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة"
- تفسير رقم (13): "برامج ولاء العميل"
- تفسير رقم (14) عن معيار المحاسبة الدولي رقم (19): "حد الاصل ذو المنفعة المحددة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها"

39. احداث بعد تاريخ المركز المالي

تم الحصول على موافقة هيئة الاوراق المالية للسير في اجراءات زيادة راس المال بتاريخ 2010/1/19 وبدأ الاكتاب بتاريخ 2010/2/15 وينتهي بتاريخ 2010/3/7.

البركة للتكافل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تابع ابصاحات حول القوائم المالية الموحدة - 31 كانون الاول 2009

40. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام 2008 لتتناسب وعرض أرقام البيانات المالية للسنة الحالية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين رقم (2) لسنة 2003 وقرار هيئة التأمين رقم (1) لسنة 2010، ولا يوجد اي اثر لاعادة التصنيف على حقوق الملكية.